

Citi® Transaction Services

GLOBAL DATA PRIVACY CONDITIONS

1. Introduction

These Conditions supplement the General Account Conditions that apply between the Customer and Citibank in relation to the provision of Accounts and Services to the Customer. The purpose of these Conditions is to explain Citibank's approach to Customer Personal Data and to clearly set out each of the Customer's and Citibank's rights and obligations with regard to Customer Personal Data. Some provisions of these Conditions are region-specific and will only apply in respect of the regions or countries specified. In some countries, further country-specific terms are required, and these will be included in the Local Conditions for that country.

2. Confidentiality and security

Citibank will, and will ensure that Citibank Affiliates and Third-party Service Providers will, (a) treat the Customer Personal Data as confidential, and (b) implement appropriate technical and organisational security measures to protect Customer Personal Data that is within its or their custody or control against unauthorised or unlawful processing and accidental destruction or loss. Citibank will take reasonable steps to ensure the reliability of its employees who will have access to Customer Personal Data and will ensure that those of its employees who are involved in the processing of Customer Personal Data have undergone appropriate training in the care, protection and handling of Personal Data.

3. Purpose limitation

Customer hereby authorises and instructs Citibank to process Customer Personal Data in accordance with these Conditions and to the extent reasonably required for the Permitted Purposes, for the period of time reasonably necessary for the Permitted Purposes. Citibank shall not process Customer Personal Data for

ГЛОБАЛНИ УСЛОВИЯ ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

1. Въведение

Тези Условия допълват Общите условия за водене на сметка, които се прилагат в отношенията между Клиента и Ситибанк във връзка със Сметките и предоставянето на Услуги на Клиента. Целта на тези Условия е да се обясни подходът на Ситибанк към Личните данни на Клиента и ясно да се посочат правата и задълженията на Ситибанк и Клиента във връзка с Личните данни на Клиента. Някои от разпоредбите на тези Условия са специфични за определен регион и ще бъдат приложими само за тези региони или държави, както е посочено тук. В някои държави са необходими допълнителни специфични клаузи и те ще бъдат включени в Местните Условия за тази държава.

2. Поверителност и надеждност на обработването

Ситибанк ще осигури, че Ситибанк и Свързаните лица със Ситибанк, както и Трети лица, доставчици на услуги: (а) ще пазят конфиденциалност по отношение на Личните данни на Клиента и (б) ще предприемат необходимите технически и организационни мерки за надеждност при обработването, за да защитят Личните данни на Клиента, които са под нейна или тяхна опека или контрол, срещу случайно или неправомерно обработване или случайно унищожаване или загуба. Ситибанк ще предприеме разумни действия, за да осигури благонадеждността на своите служители, които имат достъп до Личните данни на Клиента и ще осигури на служителите си, които обработват Личните данни на Клиента, да получат подходящо обучение относно защита, съхраняване и обработване на Лични данни.

3. Ограничаване на целите

Клиентът упълномощава и инструктира Ситибанк да обработва Личните му данни в съответствие с тези Условия и до степента, разумно необходима за постигане на Разрешените цели и за времето, разумно необходимо за постигане на Разрешените цели. Ситибанк няма да обработва

any other purpose unless expressly authorised or instructed by Customer.

4. Authorised disclosures

- 4.1 Citibank may disclose Customer Personal Data to Citibank Affiliates, Third-party Service Providers and Payment Infrastructure Providers solely for the Permitted Purposes.
- 4.2 Citibank may disclose Customer Personal Data to such parties as may be designated by the Customer (for example, Customer's shared service centers).
- 4.3 Citibank and its Payment Infrastructure Providers may disclose Customer Personal Data without further notice to the Customer if required under local or foreign law, regulation or legal process, including disclosure to courts, legal, regulatory, tax and government authorities. If Citibank is requested by any court to disclose Customer Personal Data, Citibank shall (if reasonably practicable and legally permissible) use reasonable endeavours to give the Customer advance notification of the disclosure. If Citibank is legally prohibited from giving the Customer notice of the request, or the Customer does not obtain a protective remedy before Citibank is obliged to make the disclosure, or the Customer waives compliance with this requirement, then Citibank may disclose such part of the Customer Personal Data as it is legally required to do so. Citibank shall use reasonable efforts to obtain reasonable assurances that any disclosed Customer Personal Data will be treated confidentially.

5. Compliance with law

Each of the Customer and Citibank will comply with applicable local data protection law in processing

Личните данни на Клиента за друга цел, освен ако не е получила изрично разрешение или инструкция от страна на Клиента за това.

4. Разрешено разкриване

- 4.1 Ситибанк може да разкрие Лични данни на Клиента пред Свързани лица със Ситибанк, пред Трети лица, доставчици на услуги и Доставчици на платежна инфраструктура единствено и само за Разрешените цели.
- 4.2 Ситибанк може да разкрие Лични данни на Клиента пред такива страни, които са посочени от Клиента (например центрове за предоставяне на услуги на Клиента).
- 4.3 Ситибанк и нейните Доставчици на платежна инфраструктура могат да разкрият Лични данни на Клиента без последващо уведомление до Клиента, ако това се изисква съгласно местно или чуждо право, разпоредба или поради заведено дело, включително разкриване пред съдилища, правни, регулаторни, данъчни и държавни органи. Ако към Ситибанк е отправено искане от който и да било съд за разкриване на Лични данни на Клиента, Ситибанк (ако е възможно и правно допустимо) ще положи разумни усилия да уведоми предварително Клиента за разкриването на Личните му данни. Ако Ситибанк няма право по закон да уведомява Клиента в случай на постъпило искане за разкриване на Личните му данни или ако Клиентът не се е снабдил с акт на компетентен орган, който да ограничи разкриването на Личните данни на Клиента, преди Ситибанк да бъде задължена да разкрие данните или Клиентът даде съгласието си за разкриване на Личните му данни, Ситибанк може да разкрие такава част от Личните му данни, съгласно изискванията на закона. Ситибанк ще положи разумни усилия, за да се увери, че разкритите Лични данни на Клиента ще бъдат използвани поверително.

5. Съответствие с правото

Клиентът и Ситибанк ще спазват приложимия местен закон за защита на личните данни при

Personal Data in connection with the provision or receipt of Accounts and the Services.

6. Information and assistance

Citibank shall provide such information and assistance to the Customer as the Customer may reasonably require in order to enable the Customer to comply with the rights of Data Subjects or with information notices served by any data protection authority.

7. Audit

Citibank shall provide the Customer with such information as is reasonably requested by the Customer to enable the Customer to satisfy itself of Citibank's compliance with its obligations under Condition 2 (Confidentiality and security). Nothing in this Condition shall have the effect of requiring Citibank to provide information that may cause it to breach its confidentiality obligations to third parties.

8. Security Incidents

In the event of Citibank becoming aware of an actual or potential Security Incident, Citibank will investigate and remediate the Security Incident in accordance with its internal policies and procedures. Citibank will notify the Customer of any Security Incident as soon as reasonably practicable after Citibank becomes aware of the Security Incident (bearing in mind legal or regulatory restraints on notification and the need to avoid prejudicing current investigations), and will provide reasonable co-operation and assistance to the Customer to remediate the effects of the Security Incident.

9. Retention and Deletion

On closure of Accounts or termination of the provision of the Services, Citibank and Citibank Affiliates shall be entitled to retain Customer Personal Data for as long as

обработването на Личните данни във връзка с предоставянето или получаването на услуги по отношение на Сметките и Услугите.

6. Информация и съдействие

Ситибанк ще предостави такава информация и съдействие на Клиента, каквато той може основателно да поиска, така че да позволи на Клиента да спазва правата на физическите лица, чиито лични данни се обработват, или да извърши това, което е необходимо съгласно уведомленията, връчени му от който и да било орган по защита на лични данни.

7. Одит

Ситибанк ще осигури на Клиента такава информация, която той основателно е поискал, за да може Клиентът да се увери, че Ситибанк спазва задълженията, които е поела съгласно Условие 2 (Поверителност и надеждност на обработването). Нищо в настоящото Условие няма да има за резултат изискване към Ситибанк да предостави информация, която може да предизвика нарушаване на задълженията ѝ за пазене на конфиденциалност към трети страни.

8. Случаи на нарушаване на надеждността на обработването

В случай че Ситибанк узнае за възникнал или потенциален Случай на нарушаване на надеждността на обработването, Ситибанк ще разследва Случая на нарушаване на надеждността на обработването и ще изправи нарушенията в съответствие с вътрешните си политики и процедури. Ситибанк ще уведоми Клиента ако възникне Случай на нарушаване на надеждността на обработването възможно най-рано, след като Ситибанк е узнала за Случая на нарушаване на надеждността на обработването (спазвайки правните или регулаторни ограничения за уведомления и нуждата да се избегне възпрепятстване на започнали разследвания) и ще осигури разумно съдействие и подпомагане на Клиента за поправяне на последиците от Случая на нарушаване на надеждността на обработването.

9. Задържане и унищожаване

При закриване на Сметки или прекратяване предоставянето на Услуги, Ситибанк и Свързаните лица със Ситибанк имат правото да

is reasonably required for the realisation of the Permitted Purposes (to the extent that this is legally permissible), but shall otherwise securely destroy or delete Customer Personal Data. Citibank will ensure that any Customer Personal Data that is retained under this Condition is kept under secure conditions and will not actively process such data.

10. EEA and Jersey (the Channel Islands) – Specific Provisions

The following provisions of this Condition 10 only apply to Customers established in the European Economic Area and Jersey (the Channel Islands):

- 10.1. **Disclosure outside EEA.** Customer should be aware that in the course of the disclosures described in Condition 4 (Authorised disclosures) above, Customer Personal Data may be disclosed to recipients located in countries outside the European Economic Area which do not offer an adequate level of protection (as the term is used in Chapter IV of Directive 95/46/EC (Transfer of Personal Data to Third Countries), as such Directive or any amendment or replacement thereof is implemented under applicable local law).
- 10.2. **Consent and warranty.** To the extent that the Customer is the Data Subject of Customer Personal Data processed by Citibank, then the Customer consents to Citibank processing all of such Customer Personal Data as described above. To the extent that Citibank processes Customer Personal Data about other Data Subjects (for example, the Customer's personnel), then the Customer warrants that it has provided notice to and obtained consent from such Data Subjects in relation to Citibank's processing of all of their Personal Data as set out above and that such consent has been granted by these Data Subjects for the period reasonably required for the realisation of the Permitted Purposes. The parties acknowledge and agree that the above consent may not be required if the processing is necessary for the performance of obligations resulting from a contract with the Data Subject or imposed by law, or (for Customers other than those located in Austria or the Czech

задържат Лични данни на Клиента за такъв период, какъвто е необходим за осъществяване на Разрешените цели (до степеня, разрешена от закона), но иначе, като вземе необходимите предпазни мерки, ще унищожи или изтрие Личните данни на Клиента. Ситибанк ще осигури, всякакви Лични данни на Клиента, които са задържани в съответствие с настоящото Условие, да бъдат съхранявани при защитени условия и да не бъдат активно обработвани.

10. ЕИП и Джърси (Номандските острови) – специални разпоредби

Следните разпоредби от това Условие 10 се прилагат само за Клиенти, учредени в Европейското икономическо пространство и Джърси (Номандските Острови):

- 10.1. **Разкриване на лични данни извън ЕИП.** Клиентът следва да има предвид, че в процеса на разкриване, описан в Условие 4 (Разрешено разкриване) по-горе, Личните данни на Клиента могат да бъдат разкрити на получатели, намиращи се в страни извън Европейското икономическо пространство, които не осигуряват достатъчна степен на защита (както е използван терминът в Глава IV от Директива 95/46/ЕС (Предаване на лични данни на трети страни), както тази Директива или измененията или допълненията към нея са транспонирани в местното законодателство).
- 10.2. **Съгласие и гаранции.** До степеня, до която Клиентът е физическо лице, чийто Лични данни се обработват от Ситибанк, Клиентът дава съгласие на Ситибанк да обработва тези Лични данни на Клиента, по начина, посочен по-горе. В случаите, в които Ситибанк обработва Лични данни на Клиента, които принадлежат на други физически лица (например служителите на Клиента), Клиентът гарантира, че е уведомил лицата, чийто Лични данни се обработват и е получил съгласие от тях за обработване на Личните им данни от страна на Ситибанк, както е посочено по-горе за период, който разумно е необходим за постигане на Разрешените цели на обработването. Страните приемат и се съгласяват, че горното съгласие може да не се изисква, ако обработването е необходимо във връзка с изпълнение на задължения по договор с физическото

Republic) for the transfer of the information relating to persons other than living individuals, to recipients in third countries.

10.3. **Withdrawal of consent.** Consent to the processing of Personal Data is voluntary and Data Subjects may withdraw their consent to this processing. However, if consent is withdrawn, this may prevent Citibank from providing Accounts and Services. Data Subjects may have recourse to the courts in the event that their rights have been infringed.

10.4. **Data Subject rights.** Data subjects may object, by request and free of charge, to the processing of Customer Personal Data relating to them for certain purposes, including direct marketing, and may access and rectify, or request deletion in compliance with local law and the terms herein, of Customer Personal Data relating to them, and may request not to be subject to an automated decision. More information about Citibank's processing of Customer Personal Data, the relevant data protection authority and data processing registrar, if applicable, may be obtained by contacting the Customer's account manager.

10.5. **Data processor.** If and to the extent that Citibank's processing activities in relation to Customer Personal Data cause it to be regarded as a data processor for the Customer, Citibank will act only on the Customer's instructions in relation to such data. Customer's instructions are as specified in Condition 3 (Purpose limitation).

лице, чийто данни се обработват или ако е продиктувано от разпоредбите на приложимото право, или (за Клиенти, които не се намират в Австрия или Република Чехия) във връзка с прехвърляне на информацията относно починали хора към получатели в трети страни.

10.3. **Оттегляне на съгласието.** Съгласието за обработване на лични данни е доброволно и физическите лица, чийто лични данни се обработват, могат да оттеглят съгласието си за обработване на Личните им данни. Ако съгласието бъде оттеглено, това може да попречи на Ситибанк да предоставя услуги във връзка със Сметките и Услугите. Физическите лица, чийто Лични данни се обработват, могат да потърсят правата си по съдебен ред, в случай че те са били нарушени.

10.4. **Права на физическите лица, чийто Лични данни се обработват.** Физическите лица, чийто Лични данни се обработват могат, напълно безплатно и като отправят молба, да възразят срещу обработването на Лични данни на Клиента за определени цели, включително директен маркетинг, и имат право на достъп и да изискват коригиране или заличаване в съответствие с разпоредбите на местното право и условията, посочени тук, на Личните данни на Клиента, свързани с тях, и могат да отправят искане да не бъдат обект на решения, които се основават на автоматизираната обработка на данни. Повече информация за обработването на Лични данни на Клиента от Ситибанк, съответният орган за защита на личните данни и регистъра на администраторите на лични данни, ако е приложим, може да бъде получена от мениджъра за работа с Клиента.

10.5. **Лице, което обработва данните.** Ако и доколкото дейността на Ситибанк по обработване на Лични данни на Клиента е такава, че Ситибанк може да бъде разглеждана като лице, което обработва Лични данни на Клиента, по отношение на такива данни Ситибанк ще действа само въз основа на инструкции на Клиента. Инструкциите на Клиента са такива, каквито са посочени в Условие 3

(Ограничаване на целите).

10.6. **Recipients.** Customers located in Bulgaria, the Czech Republic, Hungary, Italy and Spain may obtain further information about the entities referred to in Condition 4.1 on request from the Customer's account manager.

10.6 **Получатели.** Клиентите, намиращи се в България, Република Чехия, Унгария, Италия и Испания могат да получат повече информация за лицата, посочени в Условие 4.1. при поискване от мениджъра за работа с Клиента.

11. Definitions

Capitalised terms used in these Conditions shall have the meanings given to them in the General Account Conditions or as set out below:

11.1. **"Citibank Affiliates"** means other branches, subsidiaries, representative offices and affiliates of Citibank, including Citibank, N.A. and Citicorp North America Inc.

11.2. **"Customer Personal Data"** means personal data relating to a data subject received by Citibank from the Customer and/or its representatives in the course of providing Accounts and Services to the Customer. Customer Personal Data may include names, contact details, identification and verification information, voiceprints, bank account and transactional information (where legally permissible), to the extent that these amount to personal data under applicable local law.

11.3. **"Data Controller"** means the natural or legal person, public authority, agency or any other body which alone or jointly with others determines the purposes and means of the processing of personal data, OR, if different, the meaning given to this term under applicable local law.

11.4. **"Data Subject"** means a natural person who is identified, or who can be identified directly or indirectly, in particular by reference to an

11. Определения

Термините с главна буква, използвани в тези Условия ще имат значението, дадено им в Общите условия за водене на сметка или както е посочено по-долу:

11.1 **„Свързани лица със Ситибанк“** означава други клонове, дъщерни дружества, търговски представителства и свързани лица със Ситибанк, включително Ситибанк Н.А. и Ситикорп Норт Америка Инк.

11.2 **„Лични данни на Клиента“** означава лични данни на физическо лице, предоставени на Ситибанк от Клиента и/или лица, които го представляват в процеса на предоставяне на Сметки и Услуги на Клиента. Личните данни на Клиента може да включва имена, данни за връзка, информация във връзка с установяване на самоличността и потвърждаване на тези данни, гласови записи, данни от банкова сметка и информация във връзка със сделки (където това е позволено от закона) до степента, до която те представляват лични данни съгласно приложимото местно право.

11.3 **„Администратор на лични данни“** означава физическо или юридическо лице, държавен орган, агенция или който и да е друг орган, който самостоятелно или съвместно с друг определя целите и средствата за обработване на личните данни, ИЛИ, ако се различава, значението, дадено на този термин съгласно приложимото местно право.

11.4 **„Физическо лице“** означава физическо лице, което е идентифицирано, или, което може да бъде идентифицирано пряко или

identification number or to one or more factors specific to his physical, physiological, mental, economic, cultural or social identity, OR, if different, the meaning given to this term under applicable local law. For the purpose of these Conditions, data subjects may be the Customer, its personnel, customers, payment beneficiaries or other persons.

11.5. **“Payment Infrastructure Provider”** means a third-party which forms part of the global payment system infrastructure, including without limitation communications, clearing or payment systems, intermediary banks and correspondent banks. Payment Infrastructure Providers often have standard terms of membership or service and one’s ability to control or negotiate with such providers is limited.

11.6. **“Permitted Purposes”** means the following purposes: to provide Accounts and Services to the Customer in accordance with the General Account Conditions, these Conditions and any applicable Local Conditions; to undertake activities related to the provision of Accounts and Services, such as, by way of non-exhaustive example, 1) to fulfil regulatory and compliance requirements applicable to any of Citibank, its branches, subsidiaries, representative offices, affiliates and agents; 2) to verify the identity of Customer representatives who contact Citibank; 3) for risk assessment, statistical and planning purposes; 4) monitoring and recording calls and electronic communications with the Customer for regulatory purposes, to ensure Citibank fulfils the Customer’s instructions, to help maintain service quality, train staff and deal with complaints, disputes and potential criminal activity; 5) to enable system administration, operation, testing and support; 6) for crime detection, prevention, investigation and prosecution; 7) to investigate and remediate Security Incidents; and 8) to manage Citibank’s relationship with the Customer, which may include providing information about Citibank’s and Citibank

косвено, по-специално чрез идентификационен номер или един или повече специфични признаци, отнасящи се до неговата физическа, физиологическа, психологическа, умствена, икономическа, културна или социална самоличност, ИЛИ ако се различава, значението, дадено на този термин според приложимото местно право. За целите на тези Условия, лицата, предоставящи лични данни могат да бъдат Клиентът, неговите служители, неговите клиенти, бенефициерите по плащане или други лица.

11.5 **„Доставчици на платежна инфраструктура“** означава трето лице, което е част от инфраструктурата на глобалната платежна система, включително без ограничение комуникациите, клиринговите или платежните системи, банки-посредници и банки-кореспонденти. Доставчиците на платежна инфраструктура често имат стандартни Условия за членство или за предоставяне на услуги и възможността за контрол или договаряне на тези условия е ограничена.

11.6 **„Разрешени цели“** означава следните цели: да предоставя Сметките и Услугите на Клиента в съответствие с Общите условия за водене на сметка, тези Условия и приложимите Местни условия за водене на сметка; да предприеме действия във връзка с предоставянето на Сметки и Услуги, като например, без изброяването да е изчерпателно 1) да изпълнява изисквания във връзка с изискванията на регулатор или на приложимо право, които се отнасят до което и да е подразделение на Ситибанк, негови клонове, дъщерни дружества, търговски представителства, свързани лица и агенти; 2) да провери идентификацията на лицата, представляващи Клиента, които са се свързали със Ситибанк; 3) за целите на оценка на риска, статистически цели и с цел планиране; 4) за контролиране и записване на разговори и електронна комуникация с Клиента за целите на регулатора, за да се убеди, че Ситибанк изпълнява инструкциите на Клиента, да спомогне поддържане на качеството на услугите; обучение на служителите и

Affiliates' products and services.

- 11.7. **“Personal Data”** means any information that can be used, directly or indirectly, alone or in combination with other information, to identify an individual, OR, if different, the meaning given to this term under applicable local law.
- 11.8. **“Processing”** of Personal Data means any operation or set of operations which is performed upon Personal Data, whether or not by automatic means, such as collection, recording, organisation, storage, adaptation or alteration, retrieval, consultation, use, disclosure by transmission, dissemination or otherwise making available, alignment or combination, blocking, erasure or destruction, OR, if different, the meaning given to this term under applicable local law.
- 11.9. **“Security Incident”** means an incident whereby the security or confidentiality of Customer Personal Data within Citibank’s custody or control has been materially compromised; and.
- 11.10. **“Third-party Service Provider”** means a third-party reasonably selected by Citibank or a Citibank Affiliate to provide services to it and who
- обработване на подадените оплаквания, във връзка със съдебни спорове и предотвратяване на потенциална престъпна дейност; 5) за управление, опериране, тестване и поддръжка на системите; 6) за откриване, превенция, разследване на престъпления и отнасянето им към компетентния орган; 7) за разследване и поправяне на последиците от Случай на нарушаване на надеждността на обработването; и 8) за управление на правоотношението между Ситибанк и Клиента, което може да включва предоставяне на информация във връзка с продукти и услуги на Ситибанк и Свързани лица със Ситибанк.
- 11.7. **„Лични данни“** означава всяка информация, която може да бъде използвана директно или индиректно, самостоятелно или в комбинация с друга информация, за да се идентифицира физическо лице ИЛИ, ако се различава, значението, дадено на този термин съгласно приложимото място право.
- 11.8. **„Обработване“** на Лични данни означава всяко действие или съвкупност от действия, всяка операция или набор от операции, извършвани или не с автоматични средства, прилагани към Личните данни, като събиране, запис, организиране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване или друга форма на предоставяне на данните, актуализиране или комбиниране, блокиране, изтриване или унищожаване, ИЛИ ако се различава, значението, което се дава на този термин съгласно приложимото местно право.
- 11.9. **„Случай на нарушаване на надеждността на обработването“** означава събитие, при което надеждността на обработването и конфиденциалността на Личните данни на Клиента, намиращи се под попечителството или контрола на Ситибанк, са били съществено изложени на риск; и.
- 11.10. **„Трето лице, доставчик на услуги“** означава трето лице, разумно избрано от Ситибанк или Свързани лица със

is not a Payment Infrastructure Provider. Examples of Third-party Service Providers include technology service providers, business process outsourcing service providers and call centre service providers.

Ситибанк, което ѝ/им предоставя услуги и което не е Доставчик на платежна инфраструктура. Примери на Доставчици на платежна инфраструктура включват доставчици на технологични услуги, центрове-доставчици на изнесена делова дейност и доставчици- кол центрове.